

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета НАПФ

Протокол № 08 от 24 апреля 2024 года.

СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ
КЛЮЧЕВОЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ДОКУМЕНТ ПО ФОРМИРОВАНИЮ
ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ
СБЕРЕЖЕНИЙ

(СТО НАПФ 1.0-2024)

Москва 2024

Предисловие

Настоящий внутренний стандарт Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Базовым стандартом защиты прав и интересов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (утверждён Банком России) и Уставом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с учетом целей и принципов стандартизации в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – Ассоциация), установленных стандартом «Система стандартизации НАПФ. Основные положения (СТО НАПФ 1.0-2008)».

Содержание:

1. Область применения
2. Порядок введения стандарта в действие

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий внутренний стандарт устанавливает требования к типовой форме ключевого информационного документа по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений.

1.2. При заключении договоров долгосрочных сбережений негосударственные пенсионные фонды предоставляют вкладчикам ключевой информационный документ в соответствии с типовой формой ключевого информационного документа по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений (Приложение).

1.3. Положения настоящего внутреннего стандарта обязательны для применения фондами – членами Ассоциации.

2. ПОРЯДОК ВВЕДЕНИЯ СТАНДАРТА В ДЕЙСТВИЕ

2.1. Настоящий внутренний стандарт вступает в силу со дня принятия решения о его утверждении Советом Ассоциации.

2.2. Фондам – членам Ассоциации необходимо привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего внутреннего стандарта в течение месяца с даты вступления его в силу.

Типовая форма ключевого информационного документа по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений

<p>Ключевой информационный документ (КИД)</p> <p>Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде (далее - НПФ), предоставляющем услугу по формированию долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений (далее – Договор), вид договора «_____», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к виду договора долгосрочных сбережений, предлагаемого фондом для заключения договоров долгосрочных сбережений с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией правилами формирования долгосрочных сбережений.</p> <p align="center">Данный документ не является рекламным материалом.</p>		
1	<p>Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда (если применимо)</p>	<p>Указывается следующая информация в отношении НПФ, а также агента (при наличии, если применимо):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Полное и сокращенное фирменное наименование, ОГРН, ИНН; <input type="checkbox"/> Номер лицензии НПФ; <input type="checkbox"/> Сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию об НПФ и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России; <input type="checkbox"/> адрес официального сайта в сети «Интернет»; адрес электронной почты. <p><*> Если договор заключается через агента, то дополнительно указывается, что агент не является стороной такого договора, а выступает от имени указанного в настоящем разделе НПФ, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу.</p>

2	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование предоставляемого продукта; - вид договора долгосрочных сбережений, в соответствии с действующими Правилами формирования долгосрочных сбережений фонда; - порядок, условия назначения и осуществления выплат по договорам долгосрочных сбережений; - порядок обращения для назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений; <hr/> <p>(включаются иные положения, раскрываемые в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, договора об оказании финансовых услуг)</p>
3	Специфика (особенности) продукта/ услуги	<p>Указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информация о государственной поддержке формирования долгосрочных сбережений; - информация о возможности перечисления единовременного взноса; - информация о том, что в случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений формирование накопительной пенсии прекращается. Выплаты по основаниям, установленным для назначения накопительной пенсии, не осуществляются. Взамен Участник приобретает право на получение выплат по договору долгосрочных сбережений; - основания для назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений; - информация о выплате выкупной суммы при наступлении особых жизненных ситуаций; - основные положения об отражении результата размещения пенсионных резервов на счете долгосрочных сбережений: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> фонд обязан ежегодно отражать на счете долгосрочных сбережений результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным; <input type="checkbox"/> в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного возмещения, отраженная на счете долгосрочных сбережений, является отрицательной, фонд обязан возполнить счет долгосрочных сбережений на величину этого результата; <input type="checkbox"/> размер и (или) продолжительность периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, не

		<p>могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <hr/> <p>(указывается период гарантийного восполнения в целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет)</p> <hr/> <p>(включаются иные положения об особенностях продукта/услуги, раскрываемые в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, договора об оказании финансовых услуг)</p>
4	<p>Прекращение действия Договора и(или) получение выкупной суммы</p>	<p>Указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - условия прекращения действия договора долгосрочных сбережений; - порядок расчета выкупной суммы, удержаний фонда и удержаний, как налогового агента налога на доходы физического лица; - порядок передачи средств по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд; - порядок выплаты правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений; <hr/> <p>(включаются иные положения о прекращении действия договора об оказании финансовых услуг, раскрываемые в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, договора об оказании финансовых услуг)</p>
5	<p>Описание основных рисков услуги</p>	<p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств:</p> <p>по окончании каждого периода гарантийного восполнения (продолжительность указана в разделе 3 настоящего КИД) по счету долгосрочных сбережений участника, которому не назначены периодические выплаты или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений;</p> <p>при назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений;</p> <p>при подаче вкладчиком в фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой фонд;</p> <p>по окончании каждого года после назначения периодических выплат или единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений.</p> <p>В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину</p>

		<p>этого отрицательного результата за счёт страхового резерва, а при его недостаточности - за счёт собственных средств фонда;</p> <p>Гарантийное возмещение производится фондом после проверки.</p> <p>Фонд обязан отразить гарантийное возмещение на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>По результатам гарантийного возмещения остаток средств на счете долгосрочных сбережений должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного возмещения за вычетом сумм начисленных выплат по договорам долгосрочных сбережений и (или) выкупной суммы.</p> <p>- указываются иные риски, раскрываемые фондом (в том числе информация о прекращении права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений по всем договорам долгосрочных сбережений начиная с года, следующего за годом, в котором участнику назначена выплата по договору долгосрочных сбережений или осуществлена выплата выкупной суммы (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой фонд).</p>
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовой услуги	<p>Указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок расчета налога на доходы физического лица, в случае, если вкладчик не является участником, в пользу которого заключен договор; - иные сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовых услуг.
7	Гарантирование прав Участников и их правопреемников	<p>НПФ включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>В случае признания Фонда банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства или аннулирования лицензии Фонда Участники и их правопреемники имеют право на получение гарантийного возмещения по всем договорам долгосрочных сбережений, заключенным с НПФ, в размере не более 2 800 000 рублей. Размер гарантийного возмещения определяется на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с Законом № 555-ФЗ на дату наступления гарантийного случая и рассчитывается следующим образом:</p>

		<p>- если участнику не назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом участнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, или выплата правопреемникам по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, но не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого участника;</p> <p>- если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы или единовременной выплаты, но не более остатка средств на счете долгосрочных сбережений и не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого участника;</p> <p>- если участнику назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, но не более четырехкратного размера социальной пенсии. Размер социальной пенсии можно узнать в отделении Социального фонда России или по запросу на сайте Социального фонда России.</p> <p>Размер гарантийного возмещения, подлежащего выплате участнику, правопреемнику участника или передаче в другой негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов, не может превышать установленных ограничений и предоставляется совокупно по всем договорам долгосрочных сбережений и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с НПФ.</p>
8	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>Указывается порядок направления обращений вкладчиков - физических лиц (в т.ч. в адрес агента), адрес направления обращений (в т.ч. электронный), предельный срок рассмотрения обращений. Указывается контрольный орган - Банк России, осуществляющий надзор за деятельностью НПФ.</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России:</p>

		https://www.cbr.ru/ https://www.cbr.ru/protection_rights/.
9	Дополнительная релевантная информация	<p>Необходимо своевременно информировать НПФ об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.).</p> <p>Указывается по необходимости фондом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в пользу кого уплачиваются взносы по договору долгосрочных сбережений (в пользу участника, являющегося вкладчиком, или в пользу третьих лиц, указанных в договоре долгосрочных сбережений); <hr/> <p>(включаются иные положения, раскрываемые в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, договором об оказании финансовых услуг)</p>